

*С. А. Калайда*

## **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ**

Страхование является институтом социальной и финансовой защиты физических и юридических лиц. Основная цель страховой организации — получение прибыли, но с учетом выполнения обязательств перед страхователями — потребителями страховых услуг. Для выполнения страховых обязательств в первую очередь используются страховые резервы, формируемые на уровне страховой организации<sup>1</sup>.

Состояние страховых резервов напрямую связано с движением отдельных договоров страхования. Поэтому возникает необходимость изучения такого аспекта бизнес-процесса страховой организации, как влияние движения отдельного договора страхования на формирование и использование страховых резервов. В контексте данной статьи под движением договора страхования подразумевается финансовое прохождение договора страхования во времени, исполнение сторонами его условий в течение всего срока действия. К таким условиям, в частности, можно отнести оплату страховой премии, выполнение обязательств страховщиком при наступлении страхового случая и проч. Самостоятельность рассмотрения именно этого аспекта бизнес-процесса страховой организации обусловлена тем, что существует множество вариантов движения средств отдельного договора и тем самым множество вариантов формирования и использования страховых резервов. Названная многовариантность приводит к необходимости изучения всех возможных случаев прохождения договора страхования с тем, чтобы страховщик изучал такие разные сценарии и исследовал их влияние на размер страховых резервов.

Цель данной статьи — выявить возможные варианты движения отдельного договора страхования и определить те моменты его движения, которые влияют на формирование и использование страховых резервов.

Будем рассматривать деятельность страховой организации без учета операций пере-страхования, т. е. так называемое нетто-страхование.

---

**Светлана Александровна КАЛАЙДА** — ассистент кафедры управления рисками и страхования экономического факультета СПбГУ. В 1996 г. окончила отделение экономической кибернетики, в 1999 — аспирантуру экономического факультета. Автор 9 научных публикаций. Сфера научных интересов — экономика страхования.

С целью раскрытия особенностей движения договора страхования и его влияния на размер страховых резервов последовательно рассмотрим различные варианты прохождения договора на примере рискованного краткосрочного договора страхования.

Основными этапами прохождения договора страхования являются:

- заключение договора страхования;
- оплата страховой премии;
- наступление страхового случая;
- осуществление страховой выплаты;
- досрочное расторжение договора страхования;
- окончание срока действия договора страхования.

*Заключение договора страхования.* Страхователь заключает договор страхования со страховой организацией (страховщиком), при этом у страхователя возникает обязанность уплатить страховщику страховую премию, а у страховщика — возместить убытки страхователя в период действия договора страхования.

В момент возникновения ответственности по договору страхования страховщик начисляет страховую премию, причитающуюся к получению от страхователя в полном объеме.

С начала возникновения ответственности по договору страхования и момента оплаты страхователем страховой премии или ее части можно говорить о моменте начала действия договора страхования. Начисление страховой премии производится в соответствии с так называемым «методом начисления».

Суть этого метода состоит в том, что бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования<sup>2</sup> или подтвержденное иным образом (например, выставление страховщиком счета на уплату страхователем страхового взноса). По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования, независимо от порядка оплаты страховой премии страхователем. Кроме того, при заключении договора страхования может быть предусмотрена выплата комиссионного вознаграждения агенту за заключение договора страхования. В этом случае начисляется комиссионное вознаграждение агенту ( $B_i$  — вознаграждение, начисленное за заключение  $i$ -го договора страхования). Комиссионное вознаграждение, начисляемое агенту, может быть стандартным и нестандартным. Под стандартным комиссионным вознаграждением будем понимать такое вознаграждение, которое обычно начисляется рядовому агенту по виду страхования в соответствии с принятыми правилами в страховой компании. Нестандартное комиссионное вознаграждение может назначаться так называемому VIP-агенту, обеспечивающему, например, значительные поступления страховых премий по договорам страхования или безубыточное прохождение предыдущих договоров страхования. В любом случае, размер начисляемого комиссионного вознаграждения по договору страхования не может превышать размера комиссии, предусмотренного в структуре тарифной ставки по виду страхования

$$B_{\text{реал}} \leq B_i,$$

где  $B_{\text{реал}}$  — реально назначенное комиссионное вознаграждение;  $B_i$  — комиссионное вознаграждение, предусмотренное правилами.

Также при начислении страховой премии страховщиком производятся обязательные отчисления от страховой премии, предусмотренные законодательством, и отчисления

в резерв предупредительных мероприятий, если это предусмотрено структурой тарифной ставки, в фонд пожарной безопасности и проч.

Таким образом, при заключении договора страхования страховщик начисляет страховую премию ( $PP_i$ ), определяет размер обязательных отчислений ( $OO_i$ ), отчислений в РПМ ( $РПМ_i$ ), комиссионное вознаграждение ( $B_i$ ) и на основе этого рассчитывает базовую премию ( $BP_i$ ), которая используется им для расчета резерва незаработанной премии ( $РНП_i$ )

$$BP_i = PP_i - (OO_i + РПМ_i + B_i).$$

В момент заключения договора страхования вся премия по данному договору является незаработанной, поэтому практически вся начисленная по договору страхования страховая премия попадает в резерв незаработанной премии. Размер базовой премии, а следовательно, и размер  $РНП_i$ , будет зависеть в первую очередь от наличия комиссионного вознаграждения по договору страхования. С учетом того, что размер комиссионного вознаграждения, выплачиваемого российскими страховщиками за заключение договора страхования агентам по видам страхования, колеблется в пределах 10–40%, влияние этого параметра на размер  $РНП_i$  является достаточно существенным<sup>3</sup>.

Что происходит с резервом произошедших, но незаявленных убытков ( $РПНУ_i$ ) на данном этапе прохождения договора страхования? При формировании резерва произошедших, но незаявленных убытков ( $РПНУ_i$ ) в числе показателей, участвующих в расчете, присутствует расчетная величина — заработанная премия ( $ЗП_i$ ), которая определяется как начисленная в отчетном периоде страховая премия ( $PP_i$ ), увеличенная на объем резерва незаработанной премии на начало отчетного периода ( $РНП_{нач}$ ) и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода ( $РНП_{кон}$ ). В момент вступления договора в силу может быть дан сигнал о том, что по этому договору формируется  $РПНУ_i$ , его размер равен нулю:  $РПНУ_i = 0$ , вся премия по договору страхования является незаработанной.

*Оплата страховой премии.* Порядок уплаты страховой премии фиксируется в договоре страхования и может определяться правилами страхования, действующими в страховой организации, соглашением сторон при подписании договора страхования.

Условиями договора страхования может быть предусмотрена оплата страховой премии единовременно. Это значит, что страхователем сразу оплачивается вся страховая премия по договору страхования, и таким образом обязательства страхователя по оплате выполнены в полном объеме.

В зависимости от условий договора страхования возможны случаи с оплатой страховой премии в рассрочку. По условиям договора оплата страховой премии в рассрочку может производиться равными и неравными по размеру, а также равномерными и неравномерными страховыми взносами. При нарушении страхователем условий договора страхования, в частности при просрочке оплаты очередного страхового взноса, страховщик может действовать следующим образом<sup>4</sup>. Во-первых, он может расторгнуть договор страхования досрочно в одностороннем порядке в связи с нарушением условий договора страхования страхователем. Во-вторых, по соглашению со страхователем страховщик может изменить график уплаты страховых взносов. Такие изменения могут коснуться как сроков уплаты очередных взносов, так и размеров, причитающихся к уплате страхователем страховых платежей. В-третьих, страховая организация может не только изменить график уплаты страхового взноса, но и потребовать от страхователя уплаты дополнительного страхового взноса. В случае начисления

и уплаты дополнительной страховой премии корректируется базовая премия,  $РПМ_i$ ,  $РНП_i$ , а также уточняется заработанная премия для последующего расчета  $РПНУ$ .

При условии оплаты страховой премии одновременно страховщику нет необходимости отслеживать порядок соблюдения страхователем графика оплаты страховых взносов. При наступлении отчетной даты страховщик в соответствии с Правилами формирования страховых резервов формирует резерв незаработанной премии. Часть премии, отвечающая будущим обязательствам и выходящая за пределы отчетного периода, является незаработанной, и именно она идет в резерв незаработанной премии. В дальнейшем при пересчете резерва незаработанная премия становится все меньше, а по окончании срока действия договора страхования вся премия становится заработанной. Заметим, что при прохождении договора страхования без наступления страховых случаев заработанная премия используется на покрытие расходов на ведение дела, на страховые выплаты по другим договорам страхования и по собственному усмотрению страховщика.

*Наступление страхового случая.* В соответствии со степенью информированности страховщика о наступлении страхового случая для данного этапа прохождения договора страхования характерны такие понятия, как:

- заявленный убыток — убыток, о котором заявлено страхователем в страховую организацию в установленном порядке;
- заявленный, но неурегулированный убыток — заявленный страхователем в страховую организацию и неурегулированный страховщиком в течение отчетного периода убыток;
- заявленный урегулированный убыток — заявленный страхователем в страховую организацию и урегулированный страховщиком в течение отчетного периода убыток;
- произошедший, но незаявленный убыток — произошедший, но незаявленный страховщику в отчетном и в предшествующих ему периодах убыток.

В случае возможности точного определения ущерба и предоставления страхователем всех необходимых документов страховщик может произвести страховую выплату в отчетном периоде (заявленный урегулированный убыток). В связи с тем, что страховые резервы рассчитываются по состоянию на отчетную дату, в указанном случае резерв заявленных, но неурегулированных убытков по данному договору формироваться не будет.

Страховщик даже при определении размера убытка может не произвести страховую выплату в отчетный период, например, по причине непредоставления страхователем необходимых документов или при их предъявлении в последние дни отчетного периода (заявленный, но неурегулированный убыток).

В этом случае страховщику необходимо формировать  $РЗУ_i$  в размере убытка и расходов на его урегулирование

$$РЗУ_i = 1,03 \times (ЗУ_i + ВПР_i),$$

где  $ЗУ_i$  — размер заявленных, но неурегулированных убытков по  $i$ -му договору на отчетную дату;  $ВПР_i$  — все страховые премии, подлежащие на отчетную дату возврату страхователям в связи с изменением условий или досрочным прекращением договора.

В следующем отчетном периоде страховщик опять начинает отслеживать наступление страховых случаев по этому договору страхования, и так до окончания срока его действия.

Если договор страхования продолжает свое действие, по нему также формируется  $РНП_i$  на конец отчетного периода без учета заявленных убытков. В следующем отчетном периоде страховщик при осуществлении страховой выплаты по данному договору страхования высвобождает  $РЗУ_i$  на следующую отчетную дату. Это означает, что резерв

заявленных, но неурегулированных убытков по данному договору уменьшается на сумму заявленного убытка и расходов по его урегулированию.

При невозможности получения точной оценки ущерба по заявленному убытку на конец отчетного периода страховщик может формировать  $PЗУ_i$  в пределах страховой суммы по договору страхования и расходов на урегулирование убытка. В следующих отчетных периодах страховщик уточняет оценку ущерба и при осуществлении страховой выплаты «высвобождает» (т. е. вычитает) из  $PЗУ_i$  сумму заявленного убытка (в данном случае — в размере страховой суммы по договору страхования) и расходов на его урегулирование.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (*РПНУ*) является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах (по всем действующим договорам всех учетных групп).

Отчетными периодами в страховой организации являются I квартал, первое полугодие, 9 месяцев и год. Для расчета *РПНУ* под отчетным периодом следует понимать просто квартал, а не квартал нарастающим итогом. Поэтому при формировании *РПНУ* определяются периоды наступления убытков — это кварталы, на которые приходится даты наступления страховых случаев. Все заявленные убытки по каждой учетной группе в целом распределяются по периодам наступления убытка и по окончании отчетного периода участвуют в формировании *РПНУ*.

Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется путем суммирования резервов произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров. Необходимо отметить, что если для расчета *РПНУ* и  $PЗУ_i$  важна информация по отдельному договору страхования, то при расчете *РПНУ* — по всем договорам учетной группы.

Таким образом, на этапе наступления страхового случая формируется информация в целом по учетной группе о том, что в данный период наступления убытков произошел страховой случай. Такая информация должна содержать величину заявленного убытка, период наступления страхового случая (квартал наступления убытка), заработанную премию. Эти данные накапливаются по каждой учетной группе и в дальнейшем используются при формировании *РПНУ* на отчетную дату и в последующем.

*Страховая выплата.* При наступлении страхового случая условиями договора могут быть предусмотрены разные варианты прохождения договора страхования. В частности, договором может быть предусмотрено продолжение действия договора при выплате страхового возмещения или расторжение договора страхования при осуществлении первой (одной) страховой выплаты. Во втором случае договор страхования может прекратить свое действие сразу после подписания страхового акта и выплаты страхового возмещения страхователю.

При определении размера страховой выплаты страховщику нужно не забыть про франшизу, которая могла быть предусмотрена при заключении договора страхования. В случае, если «работает» условная франшиза, т. е. заявленный убыток не превышает размера франшизы, и ответственность за ущерб несет страхователь, для страховщика не встает вопрос о страховой выплате. Если же реальный убыток превышает франшизу, страховщик делает выплату в полном объеме. При использовании безусловной франшизы страховщику необходимо уменьшить размер причитающейся страховой выплаты на величину франшизы.

Порядок формирования и использования страховых резервов зависит от условий договора и вида убытка:

1. Убыток заявлен, урегулирован и договор расторгается (он по условиям договора действовал до первой выплаты).

При таком варианте необходимо пересчитывать резерв незаработанной премии, размер незаработанной премии по состоянию на отчетную дату принимает нулевое значение, а страховая выплата производится из резервов убытков.

2. Убыток заявлен, урегулирован, и договор продолжает действовать.

В том случае, если сроки договора страхования не зависят от осуществления страховой выплаты страховщиком, т. е. договор страхования продолжает свое действие и после страховой выплаты, размер незаработанной премии по договору при этом не меняется.

3. Убыток заявлен, но неурегулирован.

Независимо от того, действует договор страхования или нет, страховая выплата производится за счет сформированного  $PЗУ_i$  по отдельному договору. В случае осуществления страховой выплаты, по состоянию на отчетную дату сумма заявленного убытка и расходы по его урегулированию «высвобождаются», т. е. вычитаются из  $PЗУ_i$ . Таким образом,  $PЗУ_i$ , сформированный по такому договору, становится равным нулю (до следующего заявленного убытка). Страховая выплата может осуществляться в пределах заявленного убытка (частичное урегулирование убытка). После этого  $PЗУ_i$  корректируется с учетом произведенной страховой выплаты. В случае, когда сумма всех страховых выплат достигает размера заявленного убытка,  $PЗУ_i$  становится равным нулю.

При формировании РПНУ помимо определения периодов наступления убытков — кварталов, на которые приходятся даты наступления страховых случаев, определяются также периоды оплаты (развития) убытков — кварталы, в которые эти убытки были оплачены страховщиком.

Поэтому на этапе страховой выплаты формируется информация в целом по учетной группе о том, что в данный период оплаты убытков были урегулированы страховые претензии.

Таким образом, при получении в отчетном периоде заявления от страхователя о страховом случае формируется информация в целом по учетной группе о том, что в данный период наступления убытков произошел страховой случай. В тот момент, когда страховщиком производится выплата страхового возмещения, формируется также в целом по учетной группе информация о том, что в данный период оплаты убытков произведена страховая выплата.

При осуществлении страховой выплаты ее величина отражается в расчете РПНУ как заявленная и урегулированная выплата.

Показатель размера убытков, оплаченных за отчетный квартал, не влияет на размер резерва в том случае, если период его возникновения совпадает с периодом урегулирования, поскольку в этом случае коэффициенты развития убытков равны единице, следовательно, равны единице факторы развития убытков и факторы запаздывания.

*Досрочное расторжение договора страхования.* Досрочное расторжение договора страхования может производиться в следующих случаях:

- по инициативе страховщика при нарушении страхователем условий договора, в частности, при несоблюдении страхователем графика оплаты страховых взносов;
- при осуществлении одной (первой) выплаты, если это предусмотрено условиями договора страхования;
- по заявлению страхователя;
- другие случаи.

При нарушении страхователем условий договора страхования, в частности при просрочке оплаты очередного страхового взноса, страховщик может расторгнуть договор

досрочно, в связи с этим резерв незаработанной премии по данному договору страхования на отчетную дату принимает нулевое значение.

Необходимо отметить, что досрочное расторжение договора страхования может происходить и по инициативе страхователя в случаях, когда отпала необходимость в страховании (например, при продаже объекта страхования и т. п.). При расторжении договора страхования страхователь вправе потребовать от страховщика возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора.

*Окончание срока действия договора страхования.* В момент планового окончания договора страхования, т. е. предусмотренного договором страхования, прекращаются страховые обязательства страховщика перед страхователем по данному договору. Если по уже законченному договору страхования остаются неурегулированные на момент закрытия договора убытки, страховщик урегулирует эти претензии в соответствующем порядке за счет резервов убытков. Кроме того, по окончании договора страхования премия по договору считается заработанной, поэтому  $R_{ПН}$  при окончании срока действия договора равен нулю.  $PЗУ_i$  может быть не расформирован на этапе окончания срока действия договора при наличии заявленных и неурегулированных претензий страхователей. Данные по договору, необходимые для расчета  $R_{ПНУ}$ , сохраняются для расчета  $R_{ПНУ}$  в следующие отчетные периоды, поскольку  $R_{ПНУ}$  рассчитывается на основе данных, накопленных за период более 1 года.

Проблема расчета страховых резервов напрямую связана со спецификой прохождения договора страхования, а именно с реализацией процедуры ведения, заключения и расторжения договора страхования. Специфика договора страхования определяется многовариантностью значений его параметров, таких как порядок уплаты страховой премии, вариант выплаты комиссионного вознаграждения за заключение договора, наличие или отсутствие в структуре страхового тарифа отчислений в резерв предупредительных мероприятий и проч. Изменение прохождения договора страхования влияет на расчет страхового резерва по отдельному договору, а следовательно, и на размер всех страховых резервов страховщика.

В результате проведенного анализа были выявлены основные этапы (узловые точки) прохождения договора страхования, предполагающие возможность многовариантного прохождения договора страхования. Определено воздействие каждого из возможных сценариев прохождения договора на формирование и использование страховых резервов. Сформированные страховые резервы являются одним из основных условий обеспечения финансовой устойчивости страховой организации, в связи с чем изменение размера страховых резервов может иметь для страховщика огромное значение. Проведенный в статье анализ различных вариантов движения отдельного договора страхования показал необходимость выявления взаимосвязей между вариантом движения договора страхования и формированием и использованием страховых резервов.

---

<sup>1</sup> Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. федеральных законов от 31.12.1997 № 157-ФЗ, от 20.11.1999 № 204-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 25.04.2002 № 41-ФЗ, от 08.12.2003 № 169-ФЗ, от 10.12.2003 № 172-ФЗ).

<sup>2</sup> Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 4 сентября 2001г. № 69н.

<sup>3</sup> Чернова Г. В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования. СПб., 2005. С. 240.

<sup>4</sup> Гражданский кодекс РФ. Часть вторая. № 14-ФЗ от 26 января 1996 г.

Статья поступила в редакцию 25 сентября 2008 г.